

EBA/GL/2016/10

---

10/02/2017

---

## Smjernice

---

o informacijama o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupku procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP) koje se prikupljaju za potrebe postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP)

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

## Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 10.04.2017. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s uputom „EBA/GL/2016/10”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

### Predmet

5. Ove su Smjernice usmjerene na osiguravanje konvergencije nadzornih praksi za procjenu postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP) institucija u okviru postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) u skladu sa Smjernicama EBA-e o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) (SREP Smjernice)<sup>2</sup>. U ovim se Smjernicama utvrđuje koje bi informacije u vezi s ICAAP-om i ILAAP-om nadležna tijela trebala prikupljati od institucija kako bi provela procjene u skladu s kriterijima utvrđenima u SREP Smjernicama.

### Adresati

6. Ove Smjernice upućene su nadležnim tijelima koja su definirana u članku 4. stavku 2. točki (i) Uredbe (EU) br. 1093/2010.

### Područje primjene

7. Nadležna tijela trebala bi primjenjivati ove Smjernice u skladu s razinama primjene ICAAP-a i ILAAP-a utvrđenima u člancima 108. i 109. Direktive 2013/36/EU, uzimajući u obzir razinu primjene SREP-a kako je utvrđena u članku 110. Direktive 2013/36/EU i priznajući izuzeća koja se primjenjuju u skladu s člancima 7., 8., 10. i 15. Uredbe (EU) 575/2013 i člankom 21. Direktive 2013/36/EU.

## 3. Primjena

---

### Datum primjene

8. Ove Smjernice primjenjuju se od 1. siječnja 2017.

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2014/13 od 19. prosinca 2014.

## 4. Opća razmatranja za prikupljanje informacija u vezi s ICAAP-om i ILAAP-om

---

9. Nadležna tijela trebala bi od institucija prikupljati informacije u vezi s ICAAP-om i ILAAP-om navedene u ovim Smjernicama kako bi provela sljedeće nadzorne procjene navedene u SREP Smjernicama:
  - a. procjenu razboritosti, učinkovitosti, i sveobuhvatnosti okvira ICAAP-a i ILAAP-a u skladu s odjeljkom 5.6.2. Smjernica o SREP-u;
  - b. procjenu granularnosti, vjerodostojnosti, razumljivosti i usporedivosti izračuna ICAAP-a kako je navedeno u odjeljku 7.2.1. Smjernica o SREP-u i
  - c. kao dodatan izvor informacija za procjene drugih SREP elemenata, uključujući analizu poslovnog modela u skladu s odjeljkom 4. SREP Smjernica, procjenu internog upravljanja i kontrola na razini institucije u skladu s odjeljkom 5. SREP Smjernica te procjenu rizika likvidnosti i rizika financiranja i adekvatnost likvidnosti u skladu s odjeljkom 8. SREP Smjernica.
10. Nadležna tijela trebala bi osigurati da informacije prikupljene od institucija sadrže sljedeće:
  - a. „priručnik za čitatelje” sastavljen u skladu sa stavkom 11.;
  - b. opće informacije o okvirima ICAAP-a i ILAAP-a, poslovnim modelima i strategiji, kao i upravljanju kako je navedeno u odjeljku 5. ovih Smjernica;
  - c. informacije specifične za ICAAP koje su navedene u odjeljku 6. ovih Smjernica;
  - d. informacije specifične za ILAAP koje su navedene u odjeljku 7. ovih Smjernica;
  - e. sažetak glavnih zaključaka ICAAP-a i ILAAP-a i informacije o osiguranju kvalitete, kako je navedeno u odjeljku 8. ovih Smjernica.
11. Nadležna tijela trebala bi se pobrinuti da im institucija isporuči „priručnik za čitatelje” koji je sastavljen kao sveobuhvatni dokument kojim se olakšava procjena dokumenata o ICAAP-u i ILAAP-u. U tu svrhu „priručnik za čitatelje” trebao bi pružiti pregled svih dokumenata povezanih s ICAAP-om i ILAAP-om koji su podneseni nadležnim tijelima te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s manjim promjenama itd.). „Priručnik za čitatelje” trebao bi u osnovi služiti kao indeks i povezivati određene informacije navedene u ovim Smjernicama s dokumentima koje je institucija dostavila nadležnom tijelu (osobito u slučaju kada format podnošenja informacija omogućuje institucijama podnošenje više internih dokumenata, kako

je navedeno u stavku 12. točki (d)). U „priručniku za čitatelje” također bi se trebale navesti značajne promjene informacija u usporedbi s prethodno podnesenim informacijama, sva izuzeća od obveze podnošenja (vidi i stavke 21.– 22.), kao i sve druge informacije koje mogu biti relevantne nadležnom tijelu za procjenu. Nadalje, „priručnik za čitatelje” trebao bi sadržavati upućivanja na sve informacije o ICAAP-u i ILAAP-u koje je institucija objavila (uključujući informacije objavljene u skladu s člankom 438. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013<sup>3</sup>).

12. S obzirom na prikupljanje informacija navedenih u ovim Smjernicama, nadležna tijela trebala bi utvrditi radne postupke i obavijestiti institucije koje podliježu obvezi pružanja informacija o ICAAP-u i ILAAP-u o sljedećem:
  - a. datumima do kojih bi institucije trebale dostaviti informacije nadležnim tijelima (datumi dostave). Kada se prvi put utvrđuju datumi dostave ili kad se značajno mijenjaju ti datumi, nadležna tijela trebala bi omogućiti institucijama dovoljno vremena za pripremu dostave podataka;
  - b. izvještajnom datumu, te bi trebala odrediti mogu li se različiti izvještajni datumi upotrijebiti za pojedinačne informacije;
  - c. učestalost kojom bi trebalo dostavljati informacije;
  - d. način i format dostave za podnošenje informacija, posebice treba li informacije dostaviti kao jedan dokument (izvješće) ili u nekom drugom obliku (npr. više dokumenata) ili mogu li institucije podnijeti svoje interne dokumente.
13. Radni postupci navedeni u prethodnom stavku trebali bi biti proporcionalni kategorizaciji institucije utvrđenoj prema odjeljku 2.4. SREP Smjernica, kako je opširnije navedeno u sljedećim stavcima.
14. Nadležna tijela trebala bi zahtijevati od institucije iz kategorije 1 SREP-a godišnju dostavu najmanje svih informacija navedenih u ovim Smjernicama. Nadležna tijela trebala bi utvrditi jedan datum dostave i jedan izvještajni datum za sve institucije iz kategorije 1 SREP-a. Međutim, ovisno o organizaciji postupaka SREP-a, mogu se utvrditi posebni datumi specifični za određene institucije kada se to smatra prikladnijim.
15. Za institucije koje ne spadaju u kategoriju 1 navedenu u odjeljku 2.4. SREP Smjernica nadležna tijela mogu:
  - a. utvrditi drugu učestalost podnošenja informacija umjesto godišnje te utvrditi drugačije datume dostave i izvještajne datume za različite informacije, uvijek u skladu s modelom minimalnog stupnja supervizorskog angažmana koji se primjenjuje na

---

<sup>3</sup> SL L 176/1

svaku instituciju, sukladno odjeljku 2.4. SREP Smjernica, te u skladu s planom nadzora koji se odnosi na institucije navedene u članku 99. Direktive 2013/36/EU;

- b. utvrditi manju razinu detalja informacija ili izuzeti određene specifične informacije navedene u ovim Smjernicama. Pri izuzimanju informacija nadležna tijela trebala bi osigurati da su prikupila dovoljno informacija za procjenu okvira ICAAP-a i ILAAP-a i pouzdanosti procjene kapitala i likvidnosti ICAAP-a i ILAAP-a u skladu s EBA-inim SREP Smjernicama.
16. Ovisno o kvaliteti pruženih informacija i procjeni obuhvaća(ju) li dostavljeni dokument(i) sva područja navedena u ovim Smjernicama, nadležna tijela mogu tražiti od institucija da dostave dodatne informacije potrebne za procjenu ICAAP-a i ILAAP-a unutar SREP-a. Nadležna tijela trebala bi kontinuiranim dijalogom s institucijom u okviru SREP-a utvrditi odgovarajuću razinu granularnosti te količinu informacija koje je potrebno dostaviti za svrhe procjene ICAAP-a i ILAAP-a.
  17. Nadležna tijela trebala bi osigurati da im se dostave sve relevantne informacije i da te informacije budu važeće i primjenjive na datum dostave, čak i u slučajevima kada je datum (izrade) dokumenta različit od relevantnog izvještajnog datuma. Dokumenti povezani s bilo kojom informacijom navedenom u ovim Smjernicama izrađeni između izvještajnog datuma i datuma dostave trebali bi biti uključeni kada je to bitno za potrebe procjene ICAAP-a i ILAAP-a (uzimajući u obzir značajnost kako je navedena u ovim Smjernicama).
  18. Nadležna tijela mogu, s ciljem lakše procjene pojedinačnih elemenata SREP-a prema primijenjenom modelu stupnja supervizorskog angažmana i planu nadzora, tražiti od institucija neke specifične informacije navedene u ovim Smjernicama ili dodatne informacije izvan redovnog ciklusa podnošenja ICAAP-a i ILAAP-a utvrđenog u skladu sa stavcima 14. i 15. (npr. neke informacije specifične za ILAAP mogu se tražiti za procjenu likvidnosnog rizika i rizika izvora financiranja u okviru SREP-a, a ne nužno za procjenu samog ILAAP-a).
  19. Kada se ove Smjernice primjenjuju na prekogranične grupe banaka i njihove subjekte, a osnovan je kolegij nadzornih tijela, uključena nadležna tijela trebala bi u kontekstu suradnje za potrebe SREP procjene u skladu s odjeljkom 11.1 SREP Smjernica koordinirati u najvećoj mogućoj mjeri datume, načine i format iz stavka 12., kao i precizni i detaljni obuhvat svih informacija, jednako za sve subjekte grupe.
  20. Kada se informacije navedene u ovim Smjernicama traže od institucija u obliku njihovih internih dokumenata koji ne slijede strukturu ili format utvrđen u ovim Smjernicama, nadležna tijela trebala bi nastojati osigurati strukturnu dosljednost i usporedivost te, prema potrebi, zatražiti od institucija da u „priručniku za čitatelje” objasne kako i gdje su sve informacije navedene u ovim Smjernicama iskazane u dostavljenoj dokumentaciji.

21. Za potrebe procjene okvira ICAAP-a i ILAAP-a i izračuna u okviru SREP-a nadležna tijela trebala bi osigurati da im se dostave sve relevantne informacije koje su navedene u ovim Smjernicama, uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti. Kada su pojedine informacije već dostupne nadležnim tijelima kao dio drugih aktivnosti, nadležna tijela trebala bi zatražiti od institucija da potvrde u „priručniku za čitatelje” da su informacije ažurne i da relevantni dokumenti nisu izmijenjeni ili da dostave ažurirane informacije o izmjenama dokumenata nakon prethodnog podnošenja. Na temelju toga, nadležna tijela mogu odlučiti izuzeti informacije koje su zaprimili kroz druge nadzorne aktivnosti, a koje su i dalje važeće i ažurne, iz zahtjeva za dostavu informacija o ICAAP-u i ILAAP-u u skladu sa stavcima 14. i 15.
  
22. Kada su informacije dostupne na vrlo granularnoj razini, nadležna tijela mogu dopustiti institucijama da ne podnesu svaki dostupni dokument u vezi s traženim informacijama. Kada takve granularne informacije, kao što su popratni dokumenti u vezi s lokalnim stavkama, zapisnicima sa sastanaka i pojedinačnim ključnim pokazateljima poslovanja, isključuju iz dostave, nadležna tijela trebala bi osigurati da su institucije dostavile svoje opće (krovne) politike kojima se uređuju te stavke i da u „priručniku za čitatelje” navedu koje su informacije isključene iz dostave. Nadležna tijela trebala bi prema potrebi zatražiti primjere tih informacija. Nadležna tijela trebala bi osigurati da se podatke i dokumente koji su isključeni iz dostave ipak može zatražiti kada je to potrebno ili prikladno, među ostalim radi dokazivanja usklađenosti institucije s regulatornim zahtjevima.

## 5. Informacije zajedničke ICAAP-u i ILAAP-u

---

### 5.1 Informacije o poslovnom modelu i strategiji

23. U vezi s poslovnim modelom i strategijom nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis postojećih poslovnih modela, uključujući utvrđivanje glavnih poslovnih linija, tržišta, zemljopisne rasprostranjenosti, društava kćeri i proizvoda koje institucija nudi;
- b. opis glavnih izvora prihoda i troškova, raspoređenih prema glavnim poslovnim linijama, tržištima i društvima kćerima.

24. U vezi s budućom strategijom nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis promjena postojećeg poslovnog modela i aktivnosti koje institucija planira provesti (uključujući informacije o operativnim promjenama (kao što je IT infrastruktura) ili pitanjima upravljanja);
- b. projekcije ključnih financijskih pokazatelja za sve glavne poslovne linije, tržišta i društva kćeri;
- c. opis povezanosti poslovne strategije i ICAAP-a/ILAAP-a.

### 5.2 Informacije o upravljanju rizikom i okviru upravljanja

25. U vezi s utvrđivanjem okvira za upravljanje rizikom i kontrole nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis cjelokupnog sustava upravljanja, uključujući uloge i odgovornosti unutar organizacije upravljanja rizikom i kontrola, uključujući i razinu upravljačkog tijela i višeg rukovodstva cijele grupe, čime je obuhvaćeno:
  - i. preuzimanje rizika, upravljanje rizikom i kontrola rizika općenito;
  - ii. ICAAP i ILAAP te njihove ključne komponente, uključujući među ostalim utvrđivanje i mjerenje rizika, testiranje otpornosti na stres, planiranje kapitala i likvidnosti, strukture i prekoračenja limita, postupci za eskalaciju itd.);
- b. opis linija izvještavanja i učestalosti redovnog izvještavanja upravljačkom tijelu kojima je obuhvaćeno upravljanje rizikom i kontrola rizika;



- c. opis interakcije između mjerenja i praćenja rizika te stvarne prakse preuzimanja rizika (npr. utvrđivanje i praćenje limita, postupanje pri prekoračenjima itd.);
- d. opis postupaka i mehanizama kojima se osigurava da institucija ima uspostavljen snažan i integrirani okvir za upravljanje svojim značajnim rizicima i njihovom evolucijom, uključujući (1) interakciju i integraciju upravljanja kapitalom i likvidnošću, uključujući interakciju između ICAAP-a i ILAAP-a, (2) interakciju između upravljanja raznim kategorijama rizika i upravljanja rizikom na razini institucije, (3) integraciju ICAAP-a i ILAAP-a u upravljanje rizikom i cjelokupno upravljanje institucijom, uključujući određivanje cijene i upravljanje uspješnošću;
- e. prema potrebi opis razdvajanja zadataka unutar grupe, programa institucionalne zaštite ili zajedničke mreže u vezi s upravljanjem rizikom.

### 5.3 Informacije o okviru sklonosti preuzimanju rizika

26. U vezi s okvirom sklonosti preuzimanju rizika nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis usklađenosti strategije i poslovnog modela institucije s okvirom sklonosti preuzimanju rizika;
- b. opis postupaka i mehanizama upravljanja, uključujući uloge i odgovornosti unutar višeg rukovodstva i upravljačkog tijela, u pogledu izrade i primjene okvira sklonosti preuzimanju rizika;
- c. informacije o utvrđivanju značajnih rizika kojima institucije jest ili bi mogla biti izložena;
- d. opis razina sklonosti preuzimanju rizika / tolerancije rizika, pragova i limita određenih za utvrđene značajne rizike, kao i vremenskih razdoblja te primijenjenih postupaka radi održavanje takvih pragova i limita ažurnim;
- e. opis okvira raspodjele limita unutar grupe i primjerice, glavnih poslovnih linija, tržišta i društava kćeri;
- f. opis integracije i upotrebe okvira sklonosti preuzimanju rizika u upravljanju rizikom i ukupnom upravljanju, uključujući poveznice s poslovnom strategijom, strategijom rizika, ICAAP-om i ILAAP-om, uključujući planiranje kapitala i likvidnosti.

## 5.4 Informacije o okviru i programu testiranja otpornosti na stres

27. U vezi s okvirima i programima testiranja otpornosti na stres nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opći opis programa testiranja otpornosti institucije na stres, uključujući među ostalim vrste provedenih testova otpornosti na stres, njihovu učestalost, metodološke pojedinosti i upotrijebljene modele, raspon pretpostavki i relevantnu podatkovnu infrastrukturu;
- b. opis mehanizama upravljanja programom testiranja otpornosti na stres, a posebice testova otpornosti na stres upotrijebljenih za svrhe ICAAP-a i ILAAP-a;
- c. opis interakcije (integracije) testova otpornosti na stres likvidnosti i na stres solventnosti, a posebice testova otpornosti na stres specifičnih za ICAAP i ILAAP, kao i uloge povratnih testova otpornosti na stres;
- d. opis primjene testiranja otpornosti na stres i njegove integracije u okvir za upravljanje rizikom i kontrolu rizika.

## 5.5 Informacije o podacima o rizicima, agregiranju i IT sustavima

28. U vezi s podacima o rizicima, agregiranju i IT sustavima nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis okvira i postupka za prikupljanje, spremanje i agregiranje podataka o rizicima na različitim razinama institucije, uključujući tok podataka od društava kćeri do grupe;
- b. opis toka i strukture podataka o rizicima upotrijebljenih za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a;
- c. opis provjera primijenjenih na podatke o rizicima upotrijebljene za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a;
- d. opis IT sustava upotrijebljenih za prikupljanje, spremanje, agregiranje i distribuciju podataka o rizicima upotrijebljenih za ICAAP i ILAAP.

## 6. Informacije specifične za ICAAP

---

### 6.1 Informacije o cjelokupnom okviru ICAAP-a

#### 6.1.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

29. U vezi s obuhvatom, općim ciljevima i glavnim pretpostavkama ICAAP-a nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis obuhvata ICAAP-a, uključujući pregled i objašnjenje svih odstupanja u odnosu na subjekte obuhvaćene minimalnim kapitalnim zahtjevima;
- b. opis pristupa utvrđivanju rizika (uključujući koncentracije rizika) i uključivanju utvrđenih rizika u kategorije i potkategorije rizika koje treba obuhvatiti ICAAP-om, uključujući pristup utvrđivanju značajnosti rizika;
- c. opis ključnih ciljeva i glavnih pretpostavki ICAAP-a (npr. poveznica s određenim vanjskim kreditnim rejtinzima), uključujući opis kako se njima osigurava adekvatnost kapitala;
- d. opis reflektira li ICAAP učinak rizika na računovodstvene iznose ili na ekonomsku vrijednost institucije ili na oboje;
- e. opis vremenskog razdoblja, odnosno vremenskih razdoblja koje se obuhvaćaju ICAAP-om, uključujući objašnjenje mogućih razlika između kategorija rizika i subjekata obuhvaćene grupe.

#### 6.1.2 Radna dokumentacija

30. U vezi s dokumentiranjem obuhvata, općih ciljeva i glavnih pretpostavki ICAAP-a nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. popis kategorija i potkategorija rizika obuhvaćenih ICAAP-om, uključujući njihove definicije i opseg pojedinačnih kategorija rizika;
- b. objašnjenja razlika između rizika obuhvaćenih ICAAP-om i okvira sklonosti preuzimanju rizika, ako je opseg obuhvaćenih rizika drukčiji.
- c. prema potrebi, opis svih odstupanja s obzirom na postupak ICAAP-a i ključne pretpostavke unutar grupe i subjekata grupe.

## 6.2 Informacije o mjerenju, procjeni i agregiranju rizika

### 6.2.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

31. U vezi s metodologijama mjerenja, procjene i agregiranja rizika koje se primjenjuju u okviru ICAAP-a nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opći opis glavnih obilježja metodologija i modela kvantifikacije/mjerenja, uključujući upotrijebljene pokazatelje, pretpostavke i parametre (npr. intervali pouzdanosti, razdoblja držanja itd.) za sve kategorije i potkategorije rizika koje se koriste kako bi upravljačko tijelo institucije odobrilo metodologije i modele;
- b. specifikaciju stvarnih upotrijebljenih podataka, uključujući objašnjenje o tome kako upotrijebljeni podaci odražavaju subjekte grupe obuhvaćene ICAAP-om, uključujući dužinu vremenskog niza podataka;
- c. opis glavnih razlika između metodologija i modela kvantifikacije/mjerenja primijenjenih za svrhe ICAAP-a i onih primijenjenih za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za rizike obuhvaćene Uredbom (EU) br. 575/2013 (u slučaju da institucija upotrebljava napredne modele koje su odobrila nadležna tijela). Takav opis trebalo bi dostaviti za svaki rizik pojedinačno, a on bi trebao uključivati, među ostalim, informacije o različitoj upotrebi prijelaznih pragova iz Basela I (članak 500. Uredbe (EU) br. 575/2013), različite pretpostavke u vezi s parametrima rizika, intervalima pouzdanosti itd.;
- d. opis pristupa agregiranju procjena internog kapitala za obuhvaćene subjekte i kategorije rizika, uključujući pristup koristima i/ili koncentracijama diversifikacije unutar rizika i između rizika, ako se one uzimaju u obzir u metodologiji institucije.

### 6.2.2 Radna dokumentacija

32. U vezi s dokazivanjem provedbe metodologija mjerenja, procjene i agregiranja rizika ICAAP-a nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. procjene internog kapitala kojima se obuhvaćaju sve kategorije i potkategorije rizika, raščlanjene prema kategoriji i potkategoriji rizika obuhvaćenih ICAAP-om. Ako institucije tvrde da su određene kategorije ili potkategorije rizika obuhvaćene ICAAP-om bolje obuhvaćene kvalitativnim mjerama za smanjenje, a ne raspodjelom internog kapitala, to bi trebalo objasniti na odgovarajući način;
- b. rezultate izračuna procjena internog kapitala kako je prethodno navedeno za sve kategorije i potkategorije značajnih rizika obuhvaćenih ICAAP-om za svaki rizik pojedinačno. Kada se određene potkategorije utvrde kao značajne, no primijenjenim metodologijama izračuna nije se omogućio izračun procjene internog kapitala na potrebnoj razini granularnosti te su iz tog razloga takve procjene uključene kao dio

procjene internog kapitala za odgovarajuću kategoriju rizika, institucije bi trebale objasniti kako su takve potkategorije uključene u izračune (npr. neka potkategorija rizika utvrđena je kao značajna, no institucija ne može pružiti procjenu internog kapitala za takav rizik i umjesto toga uključuje obuhvat tog rizika unutar procjene kapitala za glavnu kategoriju rizika. U tom slučaju nadležna tijela trebala bi osigurati da institucija objasni kako je taj rizik obuhvaćen glavnom kategorijom rizika);

- c. osim prethodno navedenih informacija o svakom riziku pojedinačno, rezultate agregiranja procjena internog kapitala za subjekte i kategorije rizika, kao i za učinke koristi i/ili koncentracija diversifikacije unutar rizika i između rizika kada se ti aspekti uzimaju u obzir primijenjenom metodologijom.

## 6.3 Informacije o internom kapitalu i raspodjeli kapitala

### 6.3.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

33. U vezi s definicijom internog kapitala i raspodjelom kapitala koje se upotrebljavaju u okviru ICAAP-a nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. definiciju internog kapitala koja se primjenjuje za procjenu kapitala unutar ICAAP-a, uključujući sve elemente/instrumente kapitala uzete u obzir;
- b. opis glavnih razlika između elemenata/instrumenata internog kapitala i instrumenata regulatornog kapitala kada je to potrebno;
- c. opis metodologije i pretpostavki primijenjenih za raspodjelu internog kapitala na subjekte grupe te glavnih poslovnih linija i tržišta kada je to potrebno;
- d. opis postupka praćenja (usporedba procjena internog kapitala u odnosu na raspodijeljeni kapital), uključujući eskalacijske postupke.

### 6.3.2 Radna dokumentacija

34. U vezi s dokazivanjem potpune primjene definicije internog kapitala i okvira za raspodjelu kapitala unutar ICAAP-a nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. iznos trenutno raspoloživog internog kapitala, raščlanjen prema elementima koji se uzimaju u obzir;
- b. stvarne iznose internog kapitala raspodijeljenog na rizike obuhvaćene ICAAP-om i subjekte grupe te glavne poslovne linije i tržišta, kada je to relevantno;
- c. kvantitativnu usporedbu između stvarne upotrebe internog kapitala u odnosu na raspodjelu internog kapitala na temelju procjena ICAAP-a, uz objašnjenje slučajeva u kojima je stvarna upotreba kapitala blizu ili premašuje raspodijeljeni kapital.

## 6.4 Informacije o planiranju kapitala

### 6.4.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

35. U vezi s planiranjem kapitala nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis općeg načina planiranja kapitala, uključujući dimenzije koje su uzete u obzir (npr. interni, regulatorni), vremensko razdoblje, instrumente kapitala, mjere kapitala itd.;
- b. opis glavnih pretpostavki na kojima se temelji planiranje kapitala.

### 6.4.2 Radna dokumentacija

36. U vezi s dokazivanjem potpune provedbe planiranja kapitala nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. anticipativno mišljenje o razvoju rizika i kapitala u pogledu internog kapitala i regulatornog kapitala;
- b. opis trenutačnih zaključaka proizašlih iz planiranja kapitala, kao što je planirano izdavanje raznih instrumenata kapitala, drugih mjera kapitala (npr. politika dividendi) i planiranih promjena u bilanci (npr. prodaja portfelja itd.).

## 6.5 Informacije o testiranju otpornosti na stres u ICAAP-u

### 6.5.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

37. Osim općih informacija o testiranju otpornosti na stres koje su navedene u odjeljku 5.4., u vezi s testovima otpornosti na stres primijenjenima za svrhe ICAAP-a, uključujući planiranje kapitala i raspodjelu internog kapitala prema scenarijima o kojima je izviješteno upravljačko tijelo, nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis nepovoljnih scenarija uzetih u obzir u okviru ICAAP-a, uključujući specifikaciju pretpostavki scenarija i ključnih makroekonomskih varijabli te uključujući opis kako su povratni testovi otpornosti na stres upotrijebljeni za kalibraciju ozbiljnosti upotrijebljenih scenarija;
- b. opis ključnih pretpostavki upotrijebljenih u razmotrenim scenarijima, uključujući mjere upravljanja, poslovne pretpostavke u vezi s bilancom, referentne datume, vremenska razdoblja itd.

### 6.5.2 Radna dokumentacija

38. U vezi s dokazivanjem potpune provedbe testova otpornosti na stres u okviru ICAAP-a i njihovih rezultata nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. kvantitativni rezultat razmotrenih scenarija i učinak na ključne pokazatelje, uključujući račun dobiti i gubitka (RDG) i kapital (interni i regulatorni) te bonitetne omjere, kao i učinak na poziciju likvidnosti u integriranim pristupima;
- b. objašnjenje relevantnosti rezultata scenarija za poslovni model institucije, njezinu strategiju, značajne rizike i subjekte grupe obuhvaćene ICAAP-om.

## 6.6 Popratna dokumentacija

39. Osim stavki informacija navedenih u odjeljcima od 6.1. do 6.5. nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sve relevantne popratne informacije, uključujući zapisnike s relevantnih sjednica odbora i upravljačkog tijela kojima se dokazuje razborita organizacija i provedba ICAAP-a te posebice sljedeće:

- a. odobrenje ukupne uspostave ICAAP-a;
- b. odobrenje glavnih elemenata ICAAP-a, kao što su opći ciljevi i glavne pretpostavke, mjerenje i procjena rizika, agregiranje rizika, interni kapital, raspodjela kapitala, planiranje kapitala, stresni scenariji, njihove glavne pretpostavke i rezultati itd.;
- c. dokaz da je raspravljano o (promjenama u) stanju rizika i kapitala, prekoračenjima limita itd., uključujući odluke o upravljačkim mjerama ili izričite odluke da se ne poduzmu nikakve mjere;
- d. primjere značajnih odluka odbora (ili odgovarajućih tijela za donošenje odluka) o odobrenju novih proizvoda, kojima se dokazuje da je učinak na profil rizika i kapitala uzet u obzir;
- e. odluke o upravljačkim mjerama povezanim s procjenama potrebnog internog kapitala, njihovim agregiranjem i njihovom usporedbom s raspoloživim internim kapitalom (trenutačna i buduća situacija);
- f. dokaz da je raspravljano o rezultatima testiranja otpornosti na stres u okviru ICAAP-a i odluci o (ne)poduzimanju upravljačkih mjera;
- g. kada je dostupno, internu samoprocjenu u kojoj institucije mogu iskoristiti priliku za argumentiranje svojih razina usklađenosti u odnosu na javno dostupne kriterije upravljanja i kontrole rizika koji utječu na ICAAP.

## 7. Informacije specifične za ILAAP

---

### 7.1 Informacije o okviru upravljanja likvidnosnim rizikom i rizikom izvora financiranja

#### 7.1.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

40. U vezi s dokazivanjem uspostave postupka kojim se osigurava da institucija ima snažan i jasan okvir upravljanja likvidnosnim rizikom i rizikom izvora financiranja, a koji uključuje postupak za utvrđivanje, mjerenje i kontroliranje rizika likvidnost i izvora financiranja, nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis obuhvata ILAAP-a, uključujući pregled i objašnjenje svih odstupanja od bonitetnog obuhvata likvidnosnih zahtjeva, uz uvažavanje mogućih izuzeća;
- b. opis uspostave ILAAP-a kojim se objašnjava odnos između svih njegovih komponenti i pruža objašnjenje o tome kako se opisanim procesom osigurava da institucija ima pristup dovoljnoj likvidnosti;
- c. kriterije koje primjenjuje institucija za odabir značajnih pokretača rizika za rizike likvidnosti i izvora financiranja, uključujući odabir značajnih valuta za potrebe praćenja likvidnosne pozicije i pozicije izvora financiranja;
- d. kriterije koje institucija primjenjuje za odabir odgovarajućih alata i pretpostavki za ILAAP, kao što je metoda mjerenja i projekcije trenutanih i budućih novčanih tokova imovine, obveza i izvanbilančnih stavki tijekom odgovarajućih vremenskih razdoblja.

#### 7.1.2 Radna dokumentacija

41. U vezi s dokazivanjem potpune implementacije postupka kojim se osigurava da institucija ima snažan i jasan okvir upravljanja likvidnosnim rizikom i rizikom izvora financiranja, a koji uključuje postupak za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu likvidnosnog rizika i rizika izvora financiranja, nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. procjenu tokova likvidnosti i pozicije izvora financiranja unutar grupe, uključujući sve moguće pravne i regulatorne prepreke za prijenos likvidnosti unutar (pod-)grupe;
- b. objašnjenje za odabir značajnih pokretača rizika i kvantitativni pregled tih pokretača rizika, ažuriran u primjerenim vremenskim razmacima;
- c. kvantitativni pregled profila izvora financiranja i njegovu percipiranu stabilnost u svim značajnim valutama;



- d. dokaz praćenja usklađenosti s minimalnim i dodatnim bonitetnim zahtjevima s obzirom na likvidnosni rizik i rizik izvora financiranja u skladu s člankom 105. Direktive 2013/36/EU, uključujući procjenu usklađenosti s tim zahtjevima na temelju različitih scenarija tijekom odgovarajućeg vremenskog razdoblja pokrivenog obuhvatom ILAAP-a.

## 7.2 Informacije o strategiji izvora financiranja

### 7.2.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

42. U vezi sa strategijom izvora financiranja nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis općeg plana financiranja, uključujući izvore financiranja, dospijeća, ključna tržišta, upotrijebljene proizvode itd.;
- b. kada je to prikladno, politiku zadržavanja prisutnosti na tržištima kako bi se osigurao i redovito testirao pristup tržištu i kapacitet institucije za prikupljanje financijskih sredstava, kada je to bitno;
- c. kada je to prikladno, politiku o riziku koncentracije izvora financiranja, uključujući i dokumente o načelima za mjerenje i praćenje korelacije između izvora financiranja i gospodarske veze između deponenta i drugih davatelja likvidnosti;
- d. kada je to prikladno, politiku financiranja u stranim valutama, uključujući najrelevantnije pretpostavke s obzirom na dostupnost i konvertibilnost tih valuta.

### 7.2.2 Radna dokumentacija

43. U vezi s dokazivanjem potpune provedbe strategije izvora financiranja nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. trenutačni plan financiranja;
- b. kvantitativni pregled karakteristika, kao što su količine, cijene i zanimanje ulagača, nedavno prikupljenih financijskih sredstava i analiza izvedivosti izvršenja plana financiranja, uzimajući u obzir volatilnost tržišta i njezine promjene;
- c. anticipativno mišljenje o (željenom) kretanju pozicije izvora financiranja tijekom budućeg vremenskog razdoblja navedenog u Smjernicama EBA-e o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija prema Preporuci A4 (ESRB/2012/2)<sup>4</sup>;
- d. procjenu pozicije i rizika izvora financiranja nakon izvršenja plana financiranja;

---

<sup>4</sup> EBA/GL/2014/04 od 19. lipnja 2014.

- e. informacije o retroaktivnom testiranju plana financiranja u skladu sa zahtjevima Smjernica EBA-e o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija prema Preporuci A4 (ESRB/2012/2).

## 7.3 Informacije o strategiji u vezi sa zaštitnim slojevima likvidnosti i upravljanjem kolateralima

### 7.3.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

44. U vezi sa strategijom za zaštitne slojeve likvidnosti i upravljanje kolateralima nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. njihovu metodologiju za utvrđivanje interne minimalne veličine zaštitnog sloja likvidnosti, uključujući definiciju institucija za likvidnu imovinu, kriterije koje primjenjuju za utvrđivanje likvidnosne vrijednosti likvidne imovine i ograničenja u vezi s koncentracijom i drugim rizičnim karakteristikama likvidne imovine ;
- b. politiku upravljanja kolateralima, uključujući načela u vezi s lokacijom i prenosivosti kolaterala, kao i njihovom ulogom u ispunjavanju minimalnih bonitetnih zahtjeva;
- c. politiku o opterećenju imovine, uključujući načela mjerenja i praćenja opterećene i neopterećene imovine i povezivanja okvira za limite i kontrole opterećenja imovine sa sklonošću institucije prema preuzimanju rizika u dijelu likvidnosti i izvora financiranja;
- d. načela testiranja pretpostavki u vezi s likvidnosnom vrijednošću imovine uključene u zaštitni sloj likvidne imovine u odnosu na vrijeme koje je potrebno da se imovina proda ili založi;
- e. politiku o riziku koncentracije likvidnosti u zaštitnom sloju likvidnosti, uključujući načela mjerenja i praćenja svih potencijalnih gubitaka raspoložive likvidnosti zbog te koncentracije.

### 7.3.2 Radna dokumentacija

45. U vezi s dokazivanjem provedbe strategije u vezi sa zaštitnim slojevima likvidnosti i upravljanjem kolateralima nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. kvantifikaciju minimalne razine likvidne imovine koja se smatra adekvatnom za ispunjavanje internih zahtjeva;
- b. kvantifikaciju trenutačnog zaštitnog sloja likvidnosti, uključujući njegovu raspodjelu na proizvode, valute, druge ugovorne strane, regije / subjekte grupe itd.;
- c. opis razlika između definicija elemenata „kapaciteta likvidnosne pokrivenosti” i „ visokokvalitetne likvidne imovine” prema Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 2015/61, uključujući objašnjenje kojim bi se pokazalo da je kapacitet likvidnosne

pokrivenosti sposoban pokriti rizike koji nisu uključeni sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013;

- d. projekcije kretanja minimalne razine likvidne imovine koja se interno zahtijeva i raspoložive likvidne imovine tijekom odgovarajućeg vremenskog razdoblja kako u uobičajenim uvjetima poslovanja tako i u stresnim uvjetima;
- e. kvantitativni pregled i analizu trenutačnih i projiciranih razina opterećenosti imovine, uključujući pojedinosti o opterećenoj i neopterećenoj imovini koja bi se mogla upotrijebiti za generiranje likvidnosti;
- f. procjena vremena potrebnog za pretvaranje likvidne imovine u izravno iskoristiva likvidna sredstva, uzimajući u obzir pravne, operativne i bonitetne zapreke za upotrebu likvidne imovine u svrhu pokrivanja novčanih odljeva;
- g. analizu testiranja pretpostavki u vezi s likvidnosnom vrijednošću imovine uključene u zaštitni sloj likvidne imovine u odnosu na vrijeme potrebno da se imovina proda ili založi.

## 7.4 Informacije o mehanizmu raspodjele troškova i koristi

### 7.4.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

46. U vezi s utvrđivanjem mehanizma raspodjele likvidnosnih troškova i koristi nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis mehanizma raspodjele likvidnosnih troškova i koristi, kao i kriterija za odabir elemenata likvidnosti i izvora financiranja kojima se osigurava da se uzmu u obzir sve relevantne koristi i troškovi, kao i učestalost prilagodbe cijena;
- b. opis međusobne povezanosti između mehanizma raspodjele likvidnosnih troškova i koristi te upravljanja rizikom i ukupnog upravljanja institucije.

47. Za institucije s mehanizmom određivanja transfernih cijena likvidnosti (LTP) nadležna tijela trebala bi osigurati da informacije navedene u prethodnom stavku također uključuju opis strukture i funkcioniranja LTP-a, a posebice međusobne povezanosti LTP-a i donošenja strateških odluka, kao i donošenja odluka u operativnim jedinicama (*front office*) o stvaranju imovine i obveza.

### 7.4.2 Radna dokumentacija

48. U vezi s dokazivanjem raspodjele troškova i koristi proizašlih iz primjene mehanizma likvidnosti nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis trenutačnog mehanizma raspodjele likvidnosnih troškova i koristi i kvantitativni pregled njegove trenutačne kalibracije (npr. krivulje kamatnih stopa, interne referentne stope za glavne kategorije imovine i obveza u upotrebi itd.);
  - b. opis trenutačne integracije mehanizma raspodjele likvidnosnih troškova i koristi u mjerenje profitabilnosti pri kreiranju nove imovine i obveza, kako bilančnih tako i izvanbilančnih;
  - c. opis trenutačne integracije mehanizma raspodjele likvidnosnih troškova i koristi u upravljanje uspješnošću kada je potrebna podjela na različite linije/jedinice poslovanja ili regije.
49. Za institucije s mehanizmom LTP informacije navedene u prethodnom stavku trebale bi također obuhvatiti funkcioniranje LTP-a, posebice odnos između LTP-a i ključnih pokazatelja rizika.

## 7.5 Informacije o upravljanju rizikom unutardnevne likvidnosti

### 7.5.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

50. Prema potrebi, u vezi s uspostavom upravljanja rizikom unutardnevne likvidnosti, nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:
- a. opis kriterija i alata za mjerenje i praćenje rizika unutardnevne likvidnosti;
  - b. opis postupaka eskalacije u slučaju manjka unutardnevne likvidnosti, kojima se osigurava pravovremeno ispunjavanje dospjelih obveza i namire kako u uobičajenim uvjetima poslovanja tako i u stresnim uvjetima.

### 7.5.2 Radna dokumentacija

51. Prema potrebi, u vezi s implementacijom upravljanja rizikom unutardnevne likvidnosti, nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:
- a. kvantitativni pregled rizika unutardnevne likvidnosti tijekom prethodne godine u primjerenim vremenskim razmacima;
  - b. ukupni broj propuštenih plaćanja te pregled s objašnjenjem značajnih plaćanja ili značajnih obveza koje institucija nije pravovremeno izvršila.

## 7.6 Informacije o testiranju otpornosti na likvidnosni stres

### 7.6.1 Dokumentacija o metodologiji i politici

52. Osim općih informacija o testiranju otpornosti na stres koje su navedene u odjeljku 5.4., u vezi s uspostavom testiranja otpornosti na likvidnosni stres, nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis nepovoljnih scenarija koji su primijenjeni i pretpostavki koje su uzete u obzir u testiranju otpornosti na likvidnosni stres, uključujući sve relevantne stavke, kao što je broj upotrijebljenih scenarija, obuhvat, učestalost internog izvještavanja upravljačkom tijelu, pokretači rizika (makro i idiosinkratski), primijenjeno vremensko razdoblje i, kada je to relevantno, podjela na valute / regije / poslovne jedinice;
- b. opis kriterija za kalibriranje scenarija, odabir odgovarajućih vremenskih razdoblja (uključujući unutarnevno razdoblje kada je to relevantno), kvantifikaciju učinka stresa na likvidnosnu vrijednost imovine zaštitnog sloja itd.

### **7.6.2 Radna dokumentacija**

53. U vezi s dokazivanjem potpune provedbe testiranja otpornosti na likvidnosni stres nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. kvantitativni rezultat testova otpornosti na stres, uključujući analizu (glavnih pokretača) tog rezultata i jasan uvid u važnost rezultata za interne limite, zaštitne slojeve likvidnosti, izvještavanje, modeliranje i sklonost preuzimanju rizika;
- b. kvantitativnu i kvalitativnu analizu rezultata testiranja otpornosti na stres na profil financiranja.

## **7.7 Informacije o planu postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti**

### **7.7.1 Dokumentacija o metodologiji i politici**

54. U vezi s uspostavom planiranja postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. opis linija odgovornosti za izradu, praćenje i provedbu plana postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti;
- b. opis strategija za rješavanje manjka likvidnosti u kriznim situacijama;
- c. opis alata za praćenje uvjeta na tržištu koji omogućuje institucijama da pravovremeno utvrde je li potrebna eskalacija i/ili izvršenje mjera;
- d. opis postupaka testiranja ako postoje (npr. primjeri prodaje novih vrsta imovine, zalog kolaterala kod središnje banke itd.).

### **7.7.2 Radna dokumentacija**

55. U vezi s provedbom planova postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sljedeće:

- a. postojeći plan postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti;
- b. informacije o mogućim upravljačkim mjerama, uključujući procjenu njihove provedivosti i sposobnosti generiranja likvidnosti u različitim stresnim scenarijima;
- c. mišljenje rukovodstva o implikacijama svih objava u vezi s likvidnošću koje izvrši institucija na provedivost i pravovremenost upravljačkih mjera uključenih u plan postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti;
- d. nedavne analize testiranja, uključujući zaključke o provedivosti upravljačkih mjera uključenih u plan postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti;
- e. opis internog mišljenja o učinku provedbe upravljačkih mjera uključenih u plan postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti, npr. o pristupu institucije relevantnim tržištima i o ukupnoj stabilnosti njezinog profila financiranja, gledano kratkoročno i dugoročno.

## 7.8 Popratna dokumentacija

56. Osim informacija navedenih u odjeljcima od 7.1. do 7.7. nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime sve relevantne popratne informacije, uključujući zapisnike sa sastanaka relevantnih odbora i upravljačkog tijela kojima se dokazuje razborita uspostava i provedba ILAAP-a te posebice sljedeće:

- a. odobrenje cjelokupne uspostave ILAAP-a;
- b. odobrenje glavnih elemenata ILAAP-a, kao što je plan financiranja, plan postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti; mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova i koristi, pretpostavke testova otpornosti na stres te zaključci o rezultatima, sklonost preuzimanju likvidnosnog rizika i rizika izvora financiranja, ciljane veličina i sastav zaštitnog sloja likvidne imovine itd.;
- c. dokaz da je raspravljano o (promjenama u) profilu likvidnosnog rizika i rizika izvora financiranja, prekoračenjima limita itd., uključujući odluke o upravljačkim mjerama ili izričite odluke da se ne poduzmu nikakve mjere;
- d. primjere značajnih odluka odbora o odobrenju novih proizvoda kojima se dokazuje, ako je primjenjivo, upotreba određivanja transfernih cijena likvidnosti (LTP) i razmatranja rizika u tim odlukama;
- e. dokaz da je raspravljano o analizi provedivosti plana financiranja na temelju (promjena) dubine i volatilnosti tržišta;

- f. dokaz o odlukama o poduzimanju upravljačkih mjera povezanih s rizikom unutardnevne likvidnosti nakon interne eskalacije zbog određenih događaja u vezi s unutardnevnom likvidnošću;
- g. dokaz da je raspravljano o ishodu testova otpornosti na likvidnosni stres i odluci o (ne)poduzimanju upravljačkih mjera;
- h. dokaz da je raspravljano o redovnom testiranju plana postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti i odlukama o prilagodbi upravljačkih mjera navedenih u planu postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti;
- i. odluku u vezi s razinom i strukturom zaštitnog sloja likvidne imovine;
- j. dokaz da je raspravljano o testiranju likvidnosne vrijednosti imovine uključene u zaštitni sloj likvidne imovine i vremena potrebnog da se imovina proda ili založi;
- k. kada je dostupno, internu samoprocjenu u kojoj institucije mogu iskoristiti priliku za argumentiranje svojih razina usklađenosti u odnosu na javno dostupne kriterije upravljanja i kontrole rizika koji utječu na ILAAP.

## 8. Zaključci o ICAAP-u i ILAAP-u te osiguranje kvalitete

---

57. Nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija prime zaključke o procjenama adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti te njihovom učinku na upravljanje rizicima i ukupno upravljanje institucije, uključujući sljedeće:
- a. sažetak glavnih zaključaka o ICAAP-u i ILAAP-u kako bi se steklo cjelovito mišljenje o trenutačnom položaju kapitala i likvidnosti institucije, njezinom kapacitetu za pokriće rizika kojima jest ili bi mogla biti izložena te sve mjere koje planira kako bi osigurala da kapital i likvidnost ostanu na adekvatnoj razini ili da dosegnu adekvatnu razinu u bližoj budućnosti;
  - b. značajne izmjene (izvršene ili planirane) okvira upravljanja rizicima temeljene na rezultatima ICAAP-a i ILAAP-a;
  - c. značajne izmjene (izvršene ili planirane) poslovnih modela, strategija ili okvira sklonosti preuzimanju rizika temeljene na rezultatima ICAAP-a i ILAAP-a, uključujući upravljačke mjere (npr. promjena pozicija rizika);
  - d. značajne izmjene (izvršene ili planirane) okvira ICAAP-a i ILAAP-a, uključujući poboljšanja koja treba uvesti slijedom opažanja proizašlih iz internih validacija, izvješća internog revizora i rezultata dijaloga s nadležnim tijelima.
58. Nadležna tijela trebala bi osigurati da su informacije navedene u prethodnom stavku odobrene od strane odgovarajućeg tijela unutar okvira upravljanja odgovornog za ICAAP i ILAAP te bi uz njih trebao biti naveden konkretan rok za planirane izmjene.
59. Nadležna tijela trebala bi također primiti od institucija odgovarajuće objašnjenje o načinu na koji institucije osiguravaju da okviri i modeli ICAAP-a i ILAAP-a koji se upotrebljavaju osiguravaju pouzdane rezultate (npr. koncepti validacije, izvješća o validaciji) te opis pristupa internoj validaciji (postupak, učestalost) i sadržaja validacije, kada je to primjenjivo. Nadležna tijela trebala bi primiti od institucija sve raspoložive rezultate internih validacija/provjera metodologija ICAAP-a i ILAAP-a i rezultate izračuna koje je provela neovisna funkcija validacije.
60. Nadležna tijela trebala bi također primiti od institucija njihova izvješća o internoj reviziji kojima su obuhvaćeni ICAAP i ILAAP.